

รายงานการตรวจสอบกิจการ
สหกรณ์ออมทรัพย์สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานี จำกัด
ประจำเดือน กันยายน 2564

ตามที่ ที่ประชุมใหญ่สามัญประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 3 พฤศจิกายน 2562 ได้มีมติรับรองการเลือกตั้งให้นางสาว วิไลรัตน์ จิตตโคตร นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย และนายชัยสิทธิ์ ทาปลัด เป็นผู้ตรวจสอบกิจการสหกรณ์ออมทรัพย์ สาธารณสุขจังหวัดอุดรธานีจำกัด ประจำปี 2564 นั้น ข้าพเจ้านางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ และคณะขอแจ้งรายงานผลการตรวจสอบกิจการ ประจำเดือน กันยายน 2564 โดยตรวจเอกสารของเดือน สิงหาคม 2564 ดังนี้

1. การบริหารงานทั่วไป

ได้ตรวจสอบการบริหารจัดการทั่วไป การจัดซื้อจัดจ้าง การเบิกจ่ายเงิน การดำเนินการตามแผนงาน/โครงการ การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงของเอกสารประจำเดือน สิงหาคม 2564

ผลการตรวจสอบ

1.1 การจัดซื้อจัดจ้างผู้ตรวจสอบเอกสารการจัดซื้อจัดจ้าง จำนวน 16 ชุดเอกสารมีครบถ้วนตรงกับระบบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติ

1.2 ผู้ตรวจสอบเอกสารการเบิกจ่ายเงิน ค่าเบี้ยเลี้ยง ค่าพาหนะ กองทุนสนับสนุน ค่ารับรอง ค่าสาธารณูปโภคและค่าบริการต่างๆ จำนวน 33 ชุดเอกสารมีครบถ้วนตรงกับระบบบัญชี และเป็นไปตามระเบียบ หลักเกณฑ์ วิธีปฏิบัติและมติที่ประชุม

1.3 การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง รวบรวมเอกสารรูปแบบฉบับสมบูรณ์ประจำปี 2564 ของคณะกรรมการ

2.ด้านการเงิน

2.1.ตรวจสอบความถูกต้อง เงินสดคงเหลือ ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือ 40,600.00 บาท และระหว่าง วันที่ 1-31 สิงหาคม 2564 มีเงินในมือคงเหลือไม่เกินวงเงินที่กำหนดตามระเบียบฯ ด้านการเงินของ สหกรณ์

2.2. ตรวจสอบความถูกต้องของเงินคงเหลือในธนาคาร ณ วันที่ 31 สิงหาคม 2564 ทั้งสมุดคู่ฝากและทะเบียนคุมเงินฝากธนาคารทุกประเภทของสหกรณ์

ลำดับ	ธนาคาร	เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ส.ค. 64
1	เงินสด	40,600.00
2	ธ.กรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048	60,161,195.61
3	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540	1,194,557.09
4	ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน ATM 3462	1,227,331.59
5	ธ.ธนชาติ -ออมทรัพย์ 561-6-01418-8	30,016.79
6	ธ.ธนชาติ -กระแสรายวัน5613009914	33,495.50
7	ธ.ออมสิน-เพื่อเรียก 050111900754	1,426,398.27
8	ธ.ออมสิน-กระแสรายวัน001011003389	0
9	ธ.กรุงเทพ-สะสมทรัพย์ 2847355001	429,340.40
10	ธ.กรุงเทพ-กระแสรายวัน	30,000.00
11	ธ.เพื่อการเกษตร ธ.ก.ส.010052757595	2,791,721.31
12	ธ.ไทยพาณิชย์ -ออมทรัพย์ 5872675667	4,079,048.32
13	ธ.แลนด์&เฮาส์-ออมทรัพย์1022042023	575,781.53
14	ธ.แลนด์&เฮาส์-กระแสรายวัน1021000361	1,160.65
15	ธ.กรุงไทย-BPP 4500601309	92,000.00

พบว่า มีรายการในสมุดคู่ฝากธนาคาร กระดาษพิสูจน์ยอดเงินฝากธนาคารและในรายงานของสหกรณ์ไม่ตรงกัน เนื่องจากมีเงินที่ยังไม่ลงรายการ ดังนี้

1. ธนาคารกรุงไทย-ออมทรัพย์ 4501197048 จำนวน **4,689.75** บาท
2. ธ.กรุงไทย-กระแสรายวัน-1540 จำนวน **1,540,102.00** บาท

สาเหตุ เนื่องจากสมาชิกได้ออนเงินมาชำระหนี้ และกดเงินกู้ฉุกเฉินหลังจากเจ้าหน้าที่ปิดยอดบัญชีในวันสิ้นเดือน 31 สิงหาคม 2564 แล้ว จึงทำให้มียอดเงินยังไม่ทำรายการ เป็นเหตุให้กระดาษพิสูจน์ยอด กับบัญชีเงินฝากไม่ตรงกัน จำนวน 2 ธนาคาร และได้ติดตามในเดือนกันยายน 2564 พบว่าผู้รับผิดชอบได้ดำเนินการลงรายการเรียบร้อยแล้ว

3. ด้านบัญชี

3.1. ตรวจสอบการดำเนินการด้านบัญชี เพื่อตรวจสอบการจัดทำบัญชีในภาพรวม และบัญชีย่อยต่างๆ ตาม ระเบียบนายทะเบียนสหกรณ์ฯ ว่าด้วยการบัญชี และระบบการควบคุมภายในด้านบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน

ข้อมูลบัญชีเงินฝากระหว่างวันที่ 1- 31 สิงหาคม 2564

ประเภท	บัญชียกมา ก.ย. 63	เปิดบัญชี	ปิดบัญชี	รวม
ออมทรัพย์	2,822	231	85	2,968
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	879	112	51	940
ออมทรัพย์พิเศษ	1,125	88	83	1,130
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,254	372	70	1,556
ประจำ 12 เดือน	24	1	2	23
รวม	6,104	804	291	6,617

ข้อมูลการรับฝากเงินระหว่างวันที่ 1- 31 สิงหาคม 2564

ประเภท	ยอดยกมา ก.ย. 63	ฝาก	ถอน	คงเหลือ
ออมทรัพย์	23,395,682.45	134,910,360.33	132,617,161.12	25,688,881.66
ออมทรัพย์เกษียณเปี่ยมสุข	46,939,856.05	9,808,484.00	2,440,704.79	54,307,635.26
ออมทรัพย์พิเศษ	78,728,420.83	49,211,598.92	46,614,122.45	81,325,897.30
ออมทรัพย์พิเศษ(2)	1,228,195,814.05	427,223,527.86	255,712,986.48	1,399,706,355.43
เงินฝากประจำ 12 เดือน	22,164,227.19	25,655,067.03	22,659,863.93	25,159,430.29
รวม	1,399,424,000.57	646,809,038.14	460,044,838.77	1,586,188,199.94

5 ด้านทุน

ข้อมูลด้านสมาชิกสหกรณ์ ระหว่างวันที่ 1- 31 สิงหาคม 2564

รายการ	สมาชิกสามัญ	สมาชิกสมทบ	รวม
สมาชิกยกมา ก.ย. 63	4,689	717	5,406
บวก เข้าใหม่	751	51	802
หัก ลาออก	73	136	209
โอนย้าย	5	0	5
เสียชีวิต	10	1	11
สมาชิกพ้นสภาพ	2	0	2
สมาชิกคงเหลือ	5,350	631	5,981

ตรวจสอบด้านทุนเรือนหุ้นของสมาชิกเดือน 31 สิงหาคม 2564

ทุนเรือนหุ้น เดือน 30 กันยายน 2563	2,259,008,270.00	บาท
31 สิงหาคม 2564	2,501,874,860.00	บาท
ทุนเรือนหุ้นเพิ่มขึ้น	242,866,590.00	บาท

6. ด้านสินเชื่อ เข้าตรวจสอบวันที่ 15 และ 17 กันยายน 2564

เพื่อตรวจสอบว่า มีการปฏิบัติตามระเบียบเกี่ยวกับการให้เงินกู้อย่างมีประสิทธิภาพ หลักฐานการให้กู้ การค้าประกัน และการรับชำระหนี้ครบถ้วน มีการคำนวณดอกเบี้ยรับ ดอกเบี้ยค้างรับ ค่าปรับค้างรับและบันทึกบัญชีโดยถูกต้องตามรอบระยะเวลาบัญชีที่เกี่ยวข้อง การประมาณจำนวนเงินที่จะเก็บจากลูกหนี้ได้และความเหมาะสมของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และมีการบันทึกบัญชีด้านสินเชื่อที่ถูกต้องครบถ้วน

6.1 จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้ เดือน สิงหาคม 2564

6.1.1 สัญญาเงินกู้ฉุกเฉิน เลขที่ 1628 – 1771 จำนวน 144 สัญญา เป็นสัญญาฉุกเฉิน 41 สัญญา สัญญาฉุกเฉิน ATM 103 สัญญา โดยตรวจทั้งหมด 144 สัญญาคิดเป็น ร้อยละ 100

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา กู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชา ลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้าประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วน

6.1.2 สัญญาสามัญ สัญญาพัฒนาคุณภาพชีวิต สัญญาสุขภาพช่อง สัญญาสวัสดิการ สัญญาหุ้น เลขที่ 2765 – 2951 จำนวน 186 สัญญา โดยสุ่มตรวจทั้งหมด 181 สัญญาคิดเป็น ร้อยละ 97.31

พบว่า มีการพิจารณาในรูปคณะกรรมการ มีทะเบียนคำขอสัญญาเงินกู้แยกเป็นรายเดือน มีการตรวจสอบสิทธิผู้กู้วงเงินกู้ ระบุอัตราดอกเบี้ย การเลือกรูปแบบการชำระ การทำหลักประกันสัญญา กู้ ลายมือชื่อผู้บังคับบัญชา ลงนามรับรองผู้กู้/ผู้ค้าประกัน พยาน ลายมือชื่อของคณะกรรมการและฝ่ายจัดการถูกต้องครบถ้วนสัญญาถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามระเบียบการขอ

จากการตรวจสอบสัญญาเงินกู้รวมหนี้ที่เอาที่ดินค้าประกัน ประจำเดือน สิงหาคม 2564 มีจำนวน 6 สัญญา ได้รับการอนุมัติ จำนวน 6 สัญญา **หาหลักเขตไม่พบ 1 แปลง (อำเภอพิบูลย์รักษ์)

**** หลักเขตไม่ครบ 1 แปลง (พบ3หลักไม่ถูกต้อง1หลัก)**(อำเภอเมือง)**

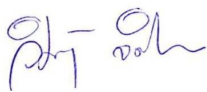
ลำดับ	ชื่อ-สกุล	อายุ	หลักทรัพย์	ราคาประเมิน	วงเงินกู้	ส่งชำระ	การอนุมัติ	หมายเหตุ
1	จนท.สสอ.เมือง	47	โฉนด 0 ไร่ 1 งาน 21 ตรว	484,000	4,600,000	300	อนุมัติ	
2	จนท.รพ.สร้างคอม	51	โฉนด 0 ไร่ 1 งาน 13 ตรว+ สิ่งปลูกสร้าง	891,700	5,550,000	300	อนุมัติ	
3	จนท. รพ.พิบูลย์รักษ์***	44	โฉนด 0 ไร่ 1 งาน 21 ตรว *พบหลักเขต 3 เขต ถูกต้ององ 2หลัก อีก 1 หลักไม่ถูกต้อง	140,000	4,480,000	300	อนุมัติ	*พบหลัก เขต 3 เขต ถูกต้ององ 2หลัก อีก 1หลักไม่ ถูกต้อง

4	จนท.สตอ.เมือง	50	โหนด 1 ไร่ 3 งาน 92 ตรว ***ไม่พบหลักเขต	396,000	5,380,000	300	อนุมัติ	ไม่พบ หลักเขต
5	จนท.รพ.หนอง หาน	46	โหนด 0 ไร่ 1 งาน 21 ตรว	282,700	5,100,000	300	อนุมัติ	
6	จนท.รพ.หนอง หาน	46	โหนด 1 ไร่ 1 งาน 22 ตรว	196,458	5,500,000	300	อนุมัติ	

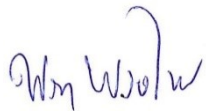
ข้อเสนอแนะ กรณีหาหลักเขตไม่พบ ควรให้เจ้าของที่ดินข้างเคียง มายืนยันการเป็นเจ้าของที่ด้วย

7. ด้านอื่นๆ...เดือนสิงหาคม มีสมาชิกผู้เพื่อรวมหนี้ จำนวน 10 คน สมาชิกได้ชำระหนี้และส่งใบเสร็จการชำระหนี้ครบทุกรายการ จำนวน 7 คน อีก 3 คน ยังไม่ได้ส่งใบเสร็จการชำระหนี้ทุกรายการ

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบและพิจารณา



(นางสาววิไลรัตน์ จิตตโคตร)
ประธานผู้ตรวจสอบกิจการ



(นางสาวพรพิมล พงษ์ไทย)
ผู้ตรวจสอบกิจการ



(นายชัยสิทธิ์ ทาปลัด)
ผู้ตรวจสอบกิจการ